

DEL DIAGNÓSTICO A LA ACCIÓN

Dos pasos para decidir mejor

José Carlos Gómez · · Humanidades Digitales · Neiva, Huila · Semana 4

“No quería que el proyecto se quedara solamente en explicar conceptos. La idea es escuchar primero y después ofrecer herramientas que sí respondan a las dudas reales de la comunidad”

Introducción: Desarrollo Integral Sostenible

Cuando hablamos de desarrollo sostenible, es fácil pensar solo en el medio ambiente, ¿verdad? Pero la verdad es que va mucho más allá. El desarrollo sostenible abarca también nuestro bienestar económico, la igualdad de oportunidades para todos, una educación de calidad, la protección social que nos ampara y la participación activa de la comunidad. Es un enfoque integral que busca mejorar nuestras vidas hoy sin comprometer las de las futuras generaciones.

En este sentido, la educación financiera se convierte en una herramienta poderosa. Nos ayuda a tomar decisiones más inteligentes con nuestro dinero, evitando caer en el sobreendeudamiento que tanto daño puede hacer a una familia. Nos da las capacidades para planear nuestras metas, ya sea ahorrar para una vivienda, para la educación de nuestros hijos o para tener un colchón de seguridad ante imprevistos. Como señalan Arenas de Mesa y Cecchini, la igualdad y la protección social son pilares para un desarrollo inclusivo y sostenible. Y la Agenda 2030 de las Naciones Unidas reconoce que la educación, en todas sus formas, es una capacidad fundamental que nos permite alcanzar muchos otros Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).

Quiero ser muy claro: este proyecto no busca venderles ningún producto financiero ni dar asesoría comercial. Mi único interés es brindar conocimiento y herramientas prácticas para que cada uno tome las riendas de sus finanzas personales de manera informada y responsable. El objetivo es construir un futuro más próspero y equitativo para nuestra comunidad en Neiva.

Actividad 1: “¿Cómo manejamos nuestro dinero?”

Propósito:

Identificar hábitos, dudas y necesidades sobre:

Presupuesto

Registro de gastos

Ahorro

Crédito

Intereses

Seguridad digital

Comunidad:

Asesores de crédito, compañeros de oficina, clientes, familiares y conocidos adultos del entorno cercano en Neiva.

Forma de Ejecución:

Diagnóstico anónimo y breve, compartido por celular o aplicado de manera presencial.

Importante: No se solicita nombres, ingresos exactos, números de cuenta, claves ni ningún dato sensible.

Preguntas Diagnósticas:

(Imagina que estas preguntas aparecen en un formato visual atractivo, con iconos)

1. ¿Realizas un presupuesto mensual?
2. ¿Anotas o revisas tus gastos durante el mes?
3. ¿Tienes una meta de ahorro definida?
4. ¿Cuentas con un fondo para emergencias?
5. Antes de aceptar un crédito, ¿comparas tasa, plazo,

cuota y costo total?

6. ¿Sabes explicar la diferencia entre cuota mensual y

costo total del crédito?

7. ¿Reconoces señales de un mensaje, enlace o

prestamista fraudulento?

8. ¿Qué tema financiero te gustaría comprender mejor?

Recurso Multimedia:

Tarjeta o carrusel digital y un formulario breve.

Evidencia a incorporar:

[Espacio para enlace, captura o código QR]

Estado Real de Ejecución:

Durante la semana 4 el instrumento quedó preparado para su aplicación. En esta entrada no presento porcentajes ni conclusiones inventadas; los resultados se incorporarán cuando cierre el diagnóstico y revise las respuestas.

Aprendizaje Inicial:

Formular preguntas claras me ayudó a reconocer que un diagnóstico ético debe evitar datos sensibles y servir para adaptar los contenidos a las necesidades reales de la comunidad.

Aporte a los ODS (Actividad 1)

(Visualiza estas como tarjetas con iconos representativos)

ODS 4 (Educación de calidad): Fortalece la alfabetización financiera, numérica y digital.

ODS 10 (Reducción de las desigualdades): Escucha las necesidades de personas con trayectorias e ingresos diferentes.

ODS 16 (Paz, justicia e instituciones sólidas): Promueve decisiones informadas, transparencia y prevención del fraude.

ODS 17 (Alianzas para lograr los objetivos): Aprovecha la colaboración de asesores y una experta financiera como multiplicadores de conocimiento.

Nota: El aporte es de escala local e indirecta, no afirma que una sola actividad cumpla completamente los ODS.

Actividad 2: “Mi Presupuesto en Cuatro Pasos”

Propósito:

Convertir el presupuesto en una herramienta sencilla para tomar decisiones, y no en una lista rígida que genere culpa.

Forma de Ejecución:

Guía visual y ejercicio práctico con un caso ficticio. Cada participante puede adaptarlo sin compartir datos personales.

Método de Cuatro Pasos:

1. Anotar ingresos: Incluir todos los ingresos del

periodo, incluso si son variables.

2. Separar gastos: Distinguir entre necesarios,

compromisos financieros y gastos flexibles.

3. Definir ahorro: Asignar una cantidad realista para

ahorro o fondo de emergencia.

4. Revisar y ajustar: Analizar el resultado y escoger un

ajuste concreto para la siguiente semana.

Caso Práctico (en pesos colombianos):

Ingreso mensual: \$2.000.000

Vivienda y servicios: \$700.000

Alimentación y transporte: \$550.000

Obligaciones financieras: \$300.000

Gastos flexibles: \$250.000

Ahorro/Meta: \$200.000

Total: \$2.000.000

(Los valores son educativos, no una fórmula universal)

Preguntas de Reflexión:

¿Qué gasto se podría ajustar sin afectar una necesidad básica?

¿Qué pasaría si aparece una emergencia?

¿La persona tendría margen para asumir una cuota nueva?

¿Qué hábito podría mantener durante un mes?

Recurso Multimedia:

Plantilla editable de presupuesto y carrusel de cuatro pasos.

Evidencia a incorporar:

[Espacio para enlace o captura]

Aprendizaje Inicial:

Un presupuesto útil debe adaptarse a ingresos variables, priorizar necesidades, ofrecer protección frente a emergencias y fomentar decisiones conscientes.

Aporte a los ODS (Actividad 2)

(Visualiza estas como tarjetas con iconos representativos)

ODS 1 (Fin de la pobreza): Contribución indirecta al fortalecer la prevención de crisis financieras y el manejo del ingreso.

ODS 4 (Educación de calidad): Desarrolla competencias prácticas para la vida.

ODS 8 (Trabajo decente y crecimiento económico): Ayuda a organizar ingresos laborales y evaluar responsablemente obligaciones financieras.

ODS 10 (Reducción de las desigualdades): Utiliza lenguaje sencillo y una plantilla gratuita y accesible desde el celular.

ODS 12 (Producción y consumo responsables): Invita a reconocer gastos impulsivos y elegir consumos más conscientes.

Nota: Nuevamente, se trata de aportes locales e indirectos.

¿Cómo se integra el Desarrollo Sostenible?

Integrar el desarrollo sostenible en este proyecto significa pensar en varias dimensiones:

Social: Escuchar activamente a la comunidad, promover la inclusión, usar un lenguaje comprensible y prevenir el daño financiero.

Económica: Ayudar a las personas a organizar su presupuesto, fomentar el ahorro, mejorar su capacidad de pago y buscar una mayor estabilidad familiar.

Educativa/Digital: Ofrecer contenidos breves, recursos accesibles desde el celular y fortalecer la alfabetización financiera y digital.

Ética: Respetar la privacidad, mantener neutralidad comercial, usar fuentes verificables y no recolectar datos sensibles.

Para mí, integrar el desarrollo sostenible significa que la actividad no se mida solamente por cuántas publicaciones hice, sino por si el contenido fue útil, respetuoso, accesible y capaz de motivar una decisión más responsable.

Próximos Pasos

Cerrar el diagnóstico y organizar los resultados sin identificar participantes.

Ajustar las siguientes publicaciones a las dudas más frecuentes.

Publicar contenidos sobre ahorro, crédito responsable y prevención del fraude.

Coordinar la entrevista con una experta financiera.

Preparar el webinar y una evaluación final para comparar aprendizajes.

Referencias APA

Arenas de Mesa, A., & Cecchini, S. (2022). Igualdad y protección social: Claves para un desarrollo inclusivo y sostenible. *El Trimestre Económico*, 89(353), 277-309.

Jiménez Herrero, L. M. (2018). Desarrollo sostenible: transición hacia la coevolución global (pp. 20-29). Pirámide.

Naciones Unidas. (s. f.). Objetivos de Desarrollo Sostenible.

Superintendencia Financiera de Colombia. (2024). Encuesta sobre preferencias para recibir educación financiera.

Superintendencia Financiera de Colombia & Banca de las Oportunidades. (2025). Reporte de Inclusión Financiera 2024.

Lista de Evidencias Actualizada

[x] Enlace del blog:

<https://decisiones-que-si-suman.pages.dev/>

[x] Captura del diagnóstico:

<https://decisiones-que-si-suman.pages.dev/actividades/actividad-4-del-diagnostico-a-la-accion/#resultados-diagnostico>

[x] Enlace o captura del formulario:

<https://decisiones-que-si-suman.pages.dev/actividades/actividad-4-del-diagnostico-a-la-accion/#instrumento-diagnostico>

[x] Carrusel de presupuesto:

<https://decisiones-que-si-suman.pages.dev/documents/publi2.pdf>

[x] Plantilla editable:

https://www.canva.com/d/osljqsu323O_2OF

[x] Fecha de publicación:

Entrada: 27/07/2026 · Publicaciones 1 y 2: 01/08/2026 · Actualización: 09/08/2026

[x] Breve registro de alcance:

16 respuestas diagnósticas. Las publicaciones 1 y 2 registraron 37 reacciones, 6 comentarios y

1 compartido. Alcance local; no existe posttest.